

Załącznik Nr 9
do Umowy Operacyjnej nr
(Regionalne poręczenia dla MŚP)

Karta Produktu Regionalne poręczenia dla MŚP

I. Podstawowe parametry Regionalnego poręczenia dla MŚP

1. Wartość Regionalnego poręczenia dla MŚP nie może być wyższa niż 1.000.000,00 zł.
2. Poziom Regionalnego poręczenia dla MŚP wynosi maksymalnie **60%** kwoty kapitału kredytu/pożyczki/leasingu wypłaconego w Okresie Budowy Portfela, bez odsetek, prowizji i innych zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy związanych z otrzymanym kredytem, pożyczką lub leasingiem.
3. Poziom Regionalnego poręczenia dla MŚP wynosi maksymalnie **80%** kwoty kapitału kredytu, pożyczki lub leasingu wypłaconego w Okresie Budowy Portfela, bez odsetek, prowizji i innych zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy związanych z otrzymanym kredytem, pożyczką lub leasingiem, którego cel wpisuje się w jedną z preferowanych inwestycji, o których mowa w pkt. VII Karty Produktu.
4. Regionalne poręczenie dla MŚP jest terminowe i obejmuje okres, na który udzielono kredytu/pożyczki/leasingu wydłużony o 6 miesięcy, przy czym maksymalny okres trwania Regionalnego poręczenia dla MŚP nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od dnia zawarcia umowy o udzielanie Regionalnego poręczenia dla MŚP.
5. Wartość udzielonego Regionalnego poręczenia dla MŚP stanowi iloczyn wartości udzielonego oraz wypłaconego w Okresie Budowy Portfela kredytu/pożyczki/leasingu oraz stopy Regionalnego poręczenia dla MŚP.
6. Przedsięwzięcie realizowane w ramach Regionalnego poręczenia dla MŚP musi być zlokalizowane na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Regionalnego poręczenia dla MŚP

1. Udzielenie Regionalnego poręczenia dla MŚP nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązanych w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraniem umowy Regionalnego poręczenia dla MŚP z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Wymagane jest potwierdzenie prawidłowości udzielenia każdego Jednostkowego Poręczenia.

III. Cesja wierzytelności i zabezpieczeń

1. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, że Pośrednik Finansowy dokonał przelewu na rzecz Województwa Warmińsko-Mazurskiego wierzytelności Pośrednika Finansowego z tytułu zawartej przez Ostatecznego Odbiorcę umowy poręczenia oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
2. Przelew wierzytelności Ostatecznego Odbiorcy na rzecz Województwa Warmińsko-Mazurskiego dokonany został z tzw. warunkiem zawieszającym, tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą

zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Województwem Warmińsko-Mazurskim, o czym Ostateczny Odbiorca poinformowany zostanie przez Pośrednika Finansowego lub przez Województwo Warmińsko-Mazurskie lub Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie działającą w imieniu ni na rzecz Województwa, w drodze pisemnej.

3. Województwo Warmińsko-Mazurskie ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.

IV. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. Regionalne poręczenie dla MŚP musi skutkować wzrostem konkurencyjności oraz wzmocnieniem potencjału inwestycyjnego MŚP poprzez ułatwienie podmiotom, które nie posiadają wystarczających zabezpieczeń, dostępu do kapitału zewnętrznego w formie kredytu, pożyczki lub leasingu.

V. Wykluczenia z finansowania

1. Regionalne poręczenie dla MŚP nie może stanowić zabezpieczenia:
 - 1) kredytów, pożyczek i leasingów udzielanych ze środków publicznych,
 - 2) kredytów i pożyczek wypłaconych przed dniem udzielenia Regionalnego poręczenia dla MŚP,
 - 3) umów leasingu, w ramach których przedmiot leasingu został wydany Ostatecznemu Odbiorcy przed dniem udzielenia Regionalnego poręczenia dla MŚP,
 - 4) leasingu zwrotnego,
 - 5) leasingu, w ramach którego Instytucja Finansowa nie zobowiązała się do przeniesienia prawa własności przedmiotu leasingu na Ostatecznego Odbiorcę najpóźniej w dniu rozwiązania lub wygaśnięcia umowy leasingu,
 - 6) leasingu, w ramach którego przedmiot leasingu został wydany Ostatecznemu Odbiorcy przed dniem udzielenia Regionalnego poręczenia dla MŚP.
2. Kredyty, pożyczki i leasingi objęte Regionalnym poręczeniem dla MŚP nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
 - 2) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,
 - 3) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Regionalnego poręczenia dla MŚP zostały już poniesione (tj. opłacone),
 - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
 - 5) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno - prawnych Ostatecznego Odbiorcy,
 - 6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w pkt. IV,
 - 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
 - 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
 - 9) finansowanie zakupu nieruchomości mających przeznaczenie mieszkalne,
 - 10) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1057 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającego Europejski Fundusz Społeczny Plus (EFS+) oraz uchylającego rozporządzenie (UE) nr 1296/2013,
 - 11) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,
 - 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
 - 13) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,

- 14) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
- 15) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
- 16) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,
- 17) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
- 18) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko,
- 19) finansowanie przedsięwzięć realizowanych przez podmioty znajdujące się na liście osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z wojną w Ukrainie, zamieszczonej na stronie Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji.

VI. Ograniczenia w finansowaniu

1. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Regionalnego poręczenia dla MŚP więcej niż jedno Regionalne poręczenie dla MŚP. Łączna wartość Regionalnych poręczeń dla MŚP udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy w ramach Umowy Operacyjnej nie może przekroczyć 1.000.000,00 zł.
2. Kredyty, pożyczki i leasingi objęte Regionalnym poręczeniem dla MŚP mogą być przeznaczone na zakup nieruchomości niezabudowanej/zabudowanej w ramach finansowanej inwestycji do wysokości 90% środków wypłaconych w ramach kredytu, pożyczki lub leasingu na rzecz Ostatecznego Odbiorcy. W ramach inwestycji zabezpieczonej Regionalnym poręczeniem dla MŚP konieczne jest także finansowanie 10% działań dotyczących danego produktu/usługi mających związek z nieruchomością.
3. Kredyty, pożyczki i leasingi objęte Regionalnym poręczeniem dla MŚP mogą być przeznaczone na finansowanie aktywów obrotowych do wysokości nie większej niż 30% środków wypłaconych w ramach kredytu, pożyczki lub leasingu na rzecz Ostatecznego Odbiorcy, przy czym ich przeznaczenie jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie zabezpieczone Regionalnym poręczeniem dla MŚP.

VII. Preferencje

1. W ramach Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP, preferowana będzie inwestycja, która:
 - 1) wykazuje wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego tj.:
 - a) drewno i meblarstwo,
 - b) żywność wysokiej jakości,
 - c) ekonomia wody,
 - d) zdrowe życie,
 - e) inne obowiązujące na dzień złożenia wniosku o poręczenie inteligentne specjalizacje, przyjęte przez Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego.

Poprzez inwestycje w ramach powyższych inteligentnych specjalizacji należy rozumieć takie, które muszą spełnić co najmniej dwa z poniższych warunków łącznie:

- wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji¹,
- wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji,
- dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze danej inteligentnej specjalizacji,
- stworzenie w wyniku projektu możliwości eksportowych w ramach danej specjalizacji i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości,
- wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie co najmniej jednej specjalizacji w wyniku realizacji projektu.

- 2) wykazuje wpływ na oszczędność surowców i energii - inwestycja przewiduje działania w obszarze ochrony środowiska mające na celu zmniejszenie zużycia surowców i energii, w tym także wody; Wnioskodawca powinien we wniosku o udzielenie poręczenia opisać i wykazać w liczbach spełnienie tego warunku; należy w ramach prowadzonej działalności gospodarczej porównać stan na moment złożenia wniosku o udzielenie poręczenia i na moment zakończenia realizacji/wdrożenia inwestycji; warunek zostanie spełniony także, jeśli Wnioskodawca wykaże, że inwestycja generuje oszczędność surowców i energii w porównaniu do dotychczasowych rozwiązań stosowanych na rynku; Wnioskodawca do wniosku o udzielenie poręczenia dołącza opinię wyspecjalizowanej zewnętrznej jednostki potwierdzającą, że inwestycja przyczyni się do oszczędności surowców i energii; ocena spełnienia warunku dokonywana jest na podstawie informacji zawartych we wniosku o udzielenie poręczenia oraz ww. opinii,
- 3) wykazuje wpływ na oszczędność emisji szkodliwych gazów do środowiska - inwestycja przewiduje działania w obszarze ochrony środowiska mające na celu zmniejszenie emisji szkodliwych gazów do środowiska; Wnioskodawca powinien we wniosku o udzielenie poręczenia opisać i wykazać w liczbach spełnienie tego warunku; należy w ramach prowadzonej działalności gospodarczej porównać stan na moment złożenia wniosku o udzielenie poręczenia i na moment zakończenia realizacji/wdrożenia inwestycji; warunek zostanie spełniony także, jeśli Wnioskodawca wykaże, że inwestycja ogranicza emisję szkodliwych gazów do środowiska w porównaniu do dotychczasowych rozwiązań stosowanych na rynku; Wnioskodawca do wniosku o udzielenie poręczenia dołącza opinię wyspecjalizowanej zewnętrznej jednostki potwierdzającą, że inwestycja przyczyni się do ograniczenia emisji szkodliwych gazów do środowiska; ocena spełnienia warunku dokonywana jest na podstawie informacji zawartych we wniosku o udzielenie poręczenia oraz ww. opinii,
- 4) wykazuje wpływ na rozwój innowacyjności przedsiębiorstwa - Wnioskodawca we wniosku o udzielenie poręczenia uzasadnia, że udzielone poręczenie wpłynęło na wprowadzenie w przedsiębiorstwie innowacyjnych produktów/usług w skali przedsiębiorstwa,
- 5) realizowana jest przez podmioty, o których mowa w pkt. IV, działające na rynku nie dłużej niż 3 lata². Okres ten liczony jest w następujący sposób:
 - a) dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
 - b) dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,

¹ Analizy SWOT dla poszczególnych inteligentnych specjalizacji znajdują się w raportach z Badania Potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w ramach inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego, dostępnych na stronie biznes.warmia.mazury.pl

² Na moment podpisania umowy Regionalnego poręczenia dla MŚP

- c) dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki,
 - d) dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
 - e) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
 - f) dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego.
- 6) realizowana jest na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej - pod uwagę brany jest obszar, na którym realizowana będzie inwestycja; warunek jest spełniony, jeśli inwestycja realizowana będzie na obszarze o niskim poziomie aktywności gospodarczej na poziomie gmin w województwie warmińsko-mazurskim – obszary o niskim poziomie aktywności gospodarczej to obszary, dla których poziom wskaźnika: *podmioty wpisane do rejestru REGON na 10 tys. ludności* kształtuje się na poziomie poniżej 70% średniej regionalnej,
 - 7) realizowana jest na obszarach przygranicznych, tj. na terenie powiatów przygranicznych województwa warmińsko-mazurskiego: bartoszycki, braniewski, gołdapski, kętrzyński, węgorzewski.
 - 8) realizowana jest na obszarach o wysokiej stopie bezrobocia (w odniesieniu do średniej województwa) – pod uwagę brana jest stopa bezrobocia w powiecie na obszarze województwa warmińsko-mazurskiego, na terenie którego realizowana będzie inwestycja - na podstawie wskaźnika „*Stopa bezrobocia rejestrowanego w %*” według danych GUS lub Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Olsztynie; warunek jest spełniony, jeśli inwestycja będzie realizowana na terenie powiatu o stopie bezrobocia wyższej od średniej stopy bezrobocia dla województwa warmińsko-mazurskiego - według stanu na koniec poprzedniego roku kalendarzowego,
 - 9) przyczynia się do tworzenia trwałych miejsc pracy - pod uwagę brany jest planowany w wyniku realizacji inwestycji wzrost zatrudnienia u Wnioskodawcy; inwestycja musi wykazać wzrost zatrudnienia netto, co oznacza, że wzrost zatrudnienia w wyniku realizacji inwestycji może mieć miejsce wyłącznie w przypadku jednoczesnego utrzymania poziomu zatrudnienia wykazanego jako podstawa wyliczenia wzrostu; wzrost zatrudnienia liczony jest po zakończeniu inwestycji, nie później niż w terminie 18 miesięcy licząc od dnia zawarcia umowy poręczenia, w porównaniu do stanu zatrudnienia na moment złożenia wniosku o udzielenie poręczenia; do zatrudnienia wliczane są wszystkie etaty z wyłączeniem:
 - a) osób zatrudnionych na podstawie umowy o dzieło lub umowy zlecenia,
 - b) osób wykonujących pracę nakładczą,
 - c) uczniów, którzy zawarli z firmą umowę o naukę zawodu lub przyuczenie do wykonywania pracy,
 - d) osób korzystających w trakcie ostatnich 12 miesięcy z bezpłatnych urlopów wychowawczych w wymiarze powyżej 3 miesięcy.

Warunek jest spełniony, jeśli Wnioskodawca wykaże wzrost zatrudnienia o co najmniej 1 etat i utrzymanie wzrostu zatrudnienia przez okres co najmniej 1 roku licząc od daty osiągnięcia wskaźnika wzrostu zatrudnienia. Samozatrudnienie nie spełnia warunku.

VIII. Zasady odpłatności za udzielenie Poręczenia

1. Regionalne poręczenia dla MŚP udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego będą udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w:
 - A. Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz. Urz. UE L, 2023/2831 z 15.12.2023),

- B. Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2832 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* przyznawanej przedsiębiorstwom wykonującym usługi świadczone w ogólnym interesie gospodarczym (Dz. Urz. UE L, 2023/2832 z 15.12.2023),

pod warunkiem, że inwestycja, której dotyczy Regionalne poręczenie dla MŚP wpisuje się w co najmniej jeden z celów wymienionych w pkt. VIII.1 Metryki.

2. W przypadku braku możliwości udzielenia danemu Ostatecznemu Odbiorcy pomocy *de minimis*, o której mowa w pkt. 1 powyżej, Regionalne poręczenia dla MŚP udzielane jest na warunkach rynkowych, przy zastosowaniu tzw. bezpiecznych stawek określonych w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. Urz. UE C 155 z 20.6.2008 r., str. 10) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka wypłaty Regionalnego poręczenia należytego wykonania umowy, poręczenia gwarancji jakości i rękojmi za wady zgodnie ze stosowanymi przez Pośrednika Finansowego i powszechnie akceptowanymi w sektorze finansowym metodami oceny ryzyka.
3. Pośrednik Finansowy nie może pobierać od Ostatecznego Odbiorcy żadnych opłat związanych z udzieleniem i obsługą Regionalnego poręczenia dla MŚP, innych niż Prowizja za udzielenie Regionalnego poręczenia. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
4. W przypadku udzielenia Regionalnego poręczenia dla MŚP na warunkach rynkowych, o których mowa w pkt. 2 powyżej Pośrednik Finansowy pobiera za jego udzielenie wyłącznie cenę rynkową, o której mowa w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji.

Podpis Pośrednika Finansowego

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

Podpis Ostatecznego Odbiorcy